

向FDIC了解详细信息

免费电话:

1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)

星期一至星期五

上午八时至下午八时 (东部时间)

听力障碍者专线:

1-800-925-4618

请使用FDIC的联机电子存款保险评估程序计算您的保险

金额, 网址:

www2.fdic.gov/edie

您也可在下列网页阅读FDIC保险的详细介绍:

www.fdic.gov/deposit

请使用FDIC的网上“客户协助表”, 将您的问题用电子邮件发
送给我们, 网址:

www2.fdic.gov/starsmail

您也可将问题邮寄至:

FDIC

**Division of Supervision
and Consumer Protection**

Attn: Deposit Insurance Outreach

550 17th Street, NW

Washington, DC 20429-9990



您的受保存款

FDIC
联邦储蓄
保险公司
存款保险
保赔指南

FDIC
联邦存款
保险公司



前言

FDIC全称为联邦储蓄保险公司 (Federal Deposit Insurance Corporation)，是一家独立美国政府代理机构，其职责是当享受FDIC保险的银行或储蓄机构倒闭时保护储户免受损失。FDIC保险以美国政府的全部信誉和信用作担保。

如果您或您的家庭在同一家受保银行或储蓄机构的所有存款帐户总额为100,000美元或以下，您的资金将全部受保。如果您或您的家人在同一家受保银行或储蓄机构的存款总额超过100,000美元，只要您的帐户符合某些要求，您的资金仍可全部受保。

本指南介绍FDIC对银行和储蓄机构存款保赔范围作出的规定，并解答有关FDIC保险规定的常见问题。本指南旨在向需要全面了解FDIC规定的储户提供全面的解释，包括如何才能有资格享受超过100,000美元的保险金额。

注意

本指南中提供的信息以非专业的方式表述，不得视作FDIC对保赔范围法规条例的法律解释。有关保赔范围的更详尽的专业说明，储户或其顾问应查阅《联邦储蓄保险法》(《美国法典》第12章第1811款及后续条款)以及FDIC有关保赔范围的规定(《联邦法规全书》第12章第330节)。

联邦法律明确限制FDIC可向储户赔付的保险金额，且任何人士的声明均不能提高该保险金额。

目录

页码

4 FDIC保险简介

5 所有权类别

5 单一账户

7 自助式退休账户

8 联合账户

10 可撤销信托账户

14 不可撤销信托账户

15 员工福利计划账户

16 公司/合伙企业/非法人机构账户

17 公共部门账户

18 有关FDIC保险的常见问题

18 一般问题

21 当账户所有人或受益人去世时

21 当受保银行合并时

22 受托账户

封底

有关FDIC的进一步详细信息

FDIC保险简介

FDIC为美国境内的大多数银行和储蓄机构提供存款保险，其职责是当享受FDIC保险的银行或储蓄机构倒闭时保护储户免受损失。FDIC保险以美国政府的全部信誉和信用作担保。

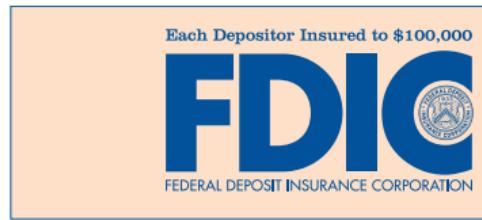
欲了解您存款的银行或储蓄机构是否享受FDIC保险，请拨免费电话：

1-877-275-3342

或查阅FDIC机构目录：

www3.fdic.gov/idasp

您也可以查找银行或储蓄机构是否有以下标志之一。（为了简化起见，“受保银行”一词将用于指享受FDIC保险的所有银行或储蓄机构。）



FDIC存款保险的保赔范围包括什么？

FDIC保险涵盖受保银行接受的所有种类的存款，包括支票帐户、NOW、储蓄帐户、货币市场存款帐户和定期存款，如存款单（CD）。

FDIC存款保险为每位储户的帐户余额提供全额保赔，包括本金和截至受保银行倒闭日的所有应计利息，偿付额以最高保险限额为限。

FDIC并不为您在股票、债券、共同基金、人寿保险、年金或市政债券中的投资提供保险，即使您从受保银行购买这些产品亦不例外。

FDIC亦不为短期、中期或长期美国国库券提供保险，因为此类国库券是以美国政府的全部信誉和信用作担保 — 这是您能获得的最有保障的担保。

FDIC的保险限额是多少？

基本保险限额为每家受保银行每位储户100,000美元。在同一家受保银行不同分行的存款不能分开投保。在不同受保银行储蓄的存款应分开投保。

在同一家受保银行以不同的法定所有权类别储蓄的存款可分开投保。因此，如果在同一家受保银行储蓄的存款金额超过100,000美元，您仍可能享有全额保险。

以下章节介绍FDIC法规承认的所有权类别以及当保险金额超出100,000美元基本限额时须满足的各项要求。

所有权类别

单一账户



单一账户指由一个人拥有的存款。此种所有权类别包括符合下列条件的所有存款账户：

- 👉 仅以一个人的名义拥有
- 👉 由经纪人、代理人、监护人、保管人或监管人为某人设立，包括向未成年人赠送礼品统一法规 (Uniform Gift to Minors Act) 账户、第三方账户以及经纪人代存账户
- 👉 以独资经营企业的名义拥有（例如“DBA账户”）
- 👉 为去世者的不动产设立
- 👉 不符合另一项所有权类别的保赔规定

将同一个人在同一家受保银行拥有的所有单一账户中的存款额累加，总保险金额不超过100,000美元。

如果您在一个仅以您的名义开设的账户中拥有资金，但您给予另一个人从该账户提取资金的权利，当受保银行的存款账户纪录显示下列内容时，该账户作为单一账户投保：

- ◆ 另一位签名人被授权按照《委托书》规定提款，或者
- ◆ 账户被一个人拥有但另一个人被授权代表所有人提取资金（即便利账户）

如果受保银行的账户纪录未显示存在此种关系，存款将作为联合账户投保。

单一账户举例

帐户 名称	存款 类型	账户 余额
马希·琼斯	NOW	5,000美元
马希·琼斯	储蓄帐户	20,000
马希·琼斯	存款单	100,000
马希的 <i>Memories</i> 公司 (独资企业)	支票帐户	25,000
存款总额		150,000
保险金额		100,000
未保险金额		50,000美元

解释：

马希·琼斯在同一家受保银行拥有四个单一账户：三个仅以她的名义开设的账户以及一个以她的（独资）企业名义开设的账户。独资企业拥有的资金作为企业所有人的单一所有权资金投保。因此，将所有这些账户的存款累加，账户总余额为150,000美元，其中保险金额为100,000美元，剩余50,000美元不受保。

自助式退休账户



个人退休账户 (IRA)、自助式基奥 (Keogh) 账户以及所有其他自助式退休账户按照相同的所有权类别投保。

如果所有人或计划参加者有权分配账户中的资产投资，该账户称为“自助式”账户。

将每位储户在同一家受保银行的自助式退休账户的存款累加，总保险金额不超过100,000美元，并且与任何非自助式退休账户和任何非退休资金分开投保。

增加自助式退休账户的受益人并不能提高保险金额。

对于存款保险而言，罗斯个人退休帐户 (ROTH IRA) 与传统个人退休帐户 (Traditional IRA) 并无差异。因此，假如储户在同一家受保银行同时拥有罗斯个人退休帐户和传统个人退休帐户，这两类账户中的资金会被累加，总保险金额不超过100,000美元。

自助式退休账户举例

帐户 名称	账户 余额
鲍伯·约翰逊的罗斯个人退休帐户	10,000美元
鲍伯·约翰逊的传统个人退休帐户	75,000
总计	85,000
保险金额	85,000美元

解释：

由于鲍伯在同一家受保银行的所有自助式退休账户中的总额未达到100,000美元的保险限额，因此，两个个人退休帐户均享有全额保险。

联合账户



联合账户指由两人或两人以上拥有的存款帐户。必须满足以下所有要求，才有资格享受本所有权类别保险：

- 1** 所有共同所有人必须是自然人。法律实体（如公司、信托、物业或合伙企业）不属于联合账户的保险范围。
- 2** 所有共同所有人必须享有从账户提款的同等权利。例如，如果一位共同所有人可仅凭自己的签名提款，但其他共同所有人须由两位共同所有人签名才能提款，则共同所有人不享有同等权利。
- 3** 所有共同所有人必须在存款账户签名卡上签名，除非账户是存款单或由经纪人、代理人、监护人、保管人、执行人或监管员设立。

如果满足以上所有要求，则将每位储户在同一家受保银行共同拥有的所有账户中所占的份额累加，总保险金额不超过100,000美元。FDIC假设所有共同所有人享有同等权利，除非存款账户纪录另行说明。

联合账户的余额可超过100,000美元，但仍享有全额保险，条件是每位共同所有人在同一家受保银行的所有联合账户中所占的份额不超过100,000美元。例如，丈夫和妻子可以在同一家受保银行的一个或多个联合账户中拥有不超过200,000美元的金额，这些存款可享有全额保险。

联合账户的保险金额并不会因为重新安排所有人的姓名或更改所有人姓名的书写样式而增加。在联合账户名称中变换使用“或”、“和”或者“和/或”，将共同所有人的姓名分开，也不会影响保险金额。

此外，在相同的共同所有人拥有的多个账户中使用不同的社会安全号码也不会增加保险金额。

联合账户举例

帐户名称	存款类型	账户余额
玛丽和约翰·史密斯	NOW	25,000美元
玛丽或约翰·史密斯	储蓄存款	100,000
玛丽或约翰或罗伯特·史密斯	存款单	150,000
存款总额		275,000美元

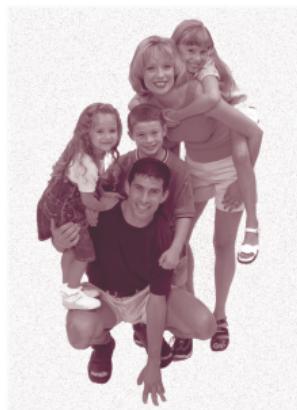
每位所有人的保险金额按以下方法计算：

储户	所有权份额	保险金额	未保险金额
玛丽	112,500美元	100,000美元	12,500美元
约翰	112,500	100,000	12,500
罗伯特	50,000	50,000	0
总计	275,000美元	250,000美元	25,000美元

解释：

- 👉 玛丽在所有联合账户中所占的所有权份额为NOW账户的1/2 (12,500美元)、储蓄账户的1/2 (50,000美元) 以及存款单的1/3 (50,000美元)，总计为112,500美元。由于她在共同所有权类别中的保险限额为100,000美元，因此有12,500美元未受保。
- 👉 约翰在所有联合账户中所占的所有权份额与玛丽相同，因此，也有12,500美元未受保。
- 👉 罗伯特在所有联合账户中所占的所有权份额为存款单的1/3，即50,000美元，因此，他的份额享有全额保险。

可撤销信托账户



可撤销信托账户是一种表明帐户所有人（授予人/赠与人）去世后资金归一位或多位指定受益人拥有意图的存款账户。

可撤销信托分为非正式和正式两类。非正式可撤销信托通常又称为“去世后付给受益人”(POD)、“托顿信托”(Totten Trust)或“受托管理”(ITF)帐户。当帐户所有人签署协议(通常是银行签名卡的一部分)，声明所有人去世后资金将转付给一位或多位受益人，则构成非正式可撤销信托。

正式可撤销信托又称为“生前”或“家庭”信托，是一种为不动产规划目的而建立的正式可撤销信托。所有人在世时控制信托资金。一旦所有人去世，该信托通常成为不可撤销账户。

就保险目的而言，将一位所有人名下的非正式和正式可撤销信托存款金额累加，总保险金额不得超过保险限额。

去世后付给受益人(POD)帐户

如果符合下列所有条件，每位POD帐户所有人可为每位受益人投保的金额不超过100,000美元：

- ① 帐户名称必须包含诸如“去世后付给受益人”、“受托管理”或“受托人”等普遍认可的词语，用于说明信托关系的存在。这些词语可以采用缩略语形式(如“POD”、“ITF”或“ATF”)。
- ② 受保银行的存款帐户记录中必须注明受益人的姓名。

- 3** 受益人必须“合格”，即受益人必须是所有人的配偶、子女、孙子女、父母或兄弟姐妹。领养和继养子女、孙子女、父母和兄弟姐妹也是合格受益人。其他人包括姻亲、表（堂）兄弟姐妹、侄女（外甥女）和侄子（外甥），朋友和机构（包括慈善机构）不合格。

如果不符合上述任何条件：

- 👉 该帐户不能按照可撤销信托类别投保。不合格的帐户存款或部分帐户存款将与所有人在同一家受保银行的其他单一帐户（若有）累加，总保险金额不超过100,000美元。
- 👉 如果帐户有两位或两位以上所有人，FDIC将每一位所有人所占的份额作为该所有人的单一帐户类别提供保险。

如果某些受益人符合上述关系条件和所有其他条件，这些合格受益人的权益将按可撤销信托类别投保，而不合格受益人的权益则与所有人在同一家受保银行的其他单一帐户（若有）累加，总保险金额不超过100,000美元。

如果一个POD帐户有两位或两位以上所有人（例如丈夫和妻子）或者为多位受益人拥有，帐户的投保余额则可超过100,000美元。FDIC假设所有人所占的份额相同，除非存款帐户记录中另行说明。同样，如果帐户有多位受益人，FDIC假设受益人享有同等权益，除非存款帐户记录中另行说明。

举例一

一位所有人的POD帐户

帐户 名称	账户 余额	保险 金额	未保 险金额
约翰•史密斯以儿子为受益人的POD账户	100,000美元	100,000美元	0美元

解释：

本信托帐户的最高保险金额为100,000美元，因为当帐户所有人去世后只有一位合格受益人接受存款。

举例二**多位所有人和受益人的
POD帐户**

帐户 名称	账户 余额	保险 金额	未保 险金额
丈夫和妻子以三个孩子为 受益人的POD账户	600,000美元	600,000美元	0美元
丈夫以妻子为受益人的 POD账户	100,000	100,000	0
妻子以丈夫为受益人的 POD账户	100,000	100,000	0
丈夫以兄弟和父亲为受益 人的POD账户	200,000	200,000	0
丈夫和妻子以孙子(孙女) 为受益人的POD账户	300,000	200,000	100,000
总计	1,300,000 美元	1,200,000 美元	100,000美元

解释:

除一个账户外，其余所有账户均获得全额保险。由于每一位所有人仅可为每一位合格受益人投保100,000美元，因此，丈夫和妻子共同拥有并以一名孙子(孙女)为受益人的账户的最高保险金额为200,000美元。

生前信托帐户

**如果符合下列所有条件，每一位生前信托帐户所有人可为每
一位受益人投保的金额不超过100,000美元：**

- 1** 银行帐户名称必须注明该帐户为生前信托帐户。在帐户名称中使用“生前信托”、“家庭信托”或类似词语则可满足这一要求。
- 2** 受益人必须按照第11页所列的条件为“合格”受益人。

请注意，生前信托保险是基于合格受益人的权益，当信托所有人去世后(或者如果信托为共同拥有，则在最后一位所有人去世后)，合格受益人则有资格接受信托资产。这表示在确定保险金额时，FDIC不会考虑在信托资产中享有权益的任何信托受益人的权益，除非另一位信托受益人去世。

如果生前信托有多位受益人, FDIC假设所有受益人拥有同等权益, 除非信托中另行说明。例如, 如果父亲拥有一个将信托存款平分给三个孩子的生前信托帐户, 该信托帐户的最高保险金额为300,000美元, 因为当信托所有人去世后将有三位合格受益人均等地继承信托存款。

如果不符合上述任何条件:

- 👉 该帐户不能按照可撤销信托类别投保。不合格的帐户存款或部分帐户存款将与所有人在同一家受保银行的其他单一帐户(若有)累加, 总保险金额不超过100,000美元。
- 👉 如果帐户有一位以上所有人, FDIC将每一位所有人所占的份额作为该所有人的单一帐户类别提供保险。

如果某些受益人符合上述关系条件和所有其他条件, 这些合格受益人的权益将按可撤销信托类别投保, 而不合格受益人的权益则与所有人在同一家受保银行的其他单一帐户(若有)累加, 总保险金额不超过100,000美元。

有些生前信托赋予受益人在世时可从信托中获得收入或使用信托资产的权利(称为终身遗产权益)。当享有终身遗产权益的受益人去世后, 剩余财产则转给其他受益人。除非信托中另行规定, FDIC假设享有终身遗产权益的受益人与其他受益人拥有相等的信托份额。例如, 丈夫拥有一个生前信托帐户, 妻子享有信托帐户存款的终身遗产权益, 妻子去世后, 剩余遗产将由两个孩子平分。该信托帐户存款的最高保险金额为300,000美元(三位合格受益人 – 妻子和两个孩子 – 每人各为100,000美元)。

有些生前信托分配给受益人不均等的权益。例如, 父亲拥有一个可撤销信托帐户, 规定在他去世后将资金转给两个孩子, 但不是平均分配 – 亨利(第一个孩子)继承 $\frac{2}{3}$ 的权益, 艾德(第二个孩子)继承 $\frac{1}{3}$ 的权益。

为了使该信托帐户获得全额保险, 继承最多权益的受益人的资金不能超出100,000美元。在本范例中, 父亲在该信托帐户的存款不超过150,000美元则可享受全额保险。因为亨利在信托存款中占 $\frac{2}{3}$ 的权益, 即100,000美元(150,000美元的 $\frac{2}{3}$), 亨利的兄弟的权益则为50,000美元(150,000美元的 $\frac{1}{3}$)。

每位受益人100,000美元的保险限额适用于所有人在同一家受保银行拥有的全部正式和非正式可撤销信托帐户。例如，如果父亲拥有一个POD帐户和一个生前信托帐户，两个帐户的受益人为儿子和女儿，则会将POD帐户和生前信托帐户的资金累加，总保险金额不超过200,000美元（每一位合格受益人100,000美元）。

不可撤销信托帐户

不可撤销信托帐户指通过法令或书面信托协议设立的信托存款，信托设立人（授予人/赠与人）缴纳资金或财产并放弃所有取消或变更信托之权利。

如果符合所有下列条件，则会将受益人根据不可撤销信托由相同的授予人在同一家受保银行设立的所有存款帐户中所占的权益累加，总保险金额不超过100,000美元。

- 1 受保银行的存款帐户记录必须披露信托关系的存在。**
- 2 受益人及其信托权益必须可以从银行的存款帐户记录或受托人档案中得到确认。**
- 3 按照FDIC的规定，每位受益人享有的权益数额不能是附代的。**
- 4 根据州法规定必须为有效信托。**

在不可撤销信托类别中，受益人不必与授予人有亲属关系即可获得保险金额。

当受益人的身份或所有权益无法确定时，该信托的全部保险金额最高为100,000美元。

如果授予人保留在信托中的权益，授予人享有的权益数额将与授予人拥有的所有单一帐户数额累加，总保险金额不超过100,000美元。

员工福利计划帐户

员工福利计划帐户指养老金计划、利润分配计划或其他非自助式员工福利计划存款。

如果符合某些条件，员工福利计划存款为每一位参加者在计划中的权益最高投保100,000美元。此项保赔亦称为“代管存款”(pass-through)保险，因为保险金额通过计划管理员转至每一位参加者的权益或份额。

代管存款保险的有无取决于接受存款受保银行的资金状况。如果您是计划参加者，并希望了解计划存款的保险详情，请向您的计划管理员咨询。

一项计划的存款保险金额并不基于参加者人数，而是基于每位参加者在该项计划中所占的份额。由于计划参加者通常拥有不同的权益，我们不能简单地用100,000美元乘以参加者人数来确定保险金额。确定计划可提供的全额保险最高存款数额的一个简单方法是确定享有最高权益百分比的参加者，然后用100,000美元除以该百分比。

举例

符合“代管存款”保险的 员工福利计划

帐户名称	余额			
快乐宠物诊所福利计划	250,000美元			
计划参加者	占计划百分比	存款份额	保险金额	未保险金额
托德医生	40%	100,000美元	100,000美元	0美元
琼斯医生	35%	87,500	87,500	0
伊凡斯技术员	15%	37,500	37,500	0
巴恩斯技术员	10%	25,000	25,000	0
计划总计	100%	250,000美元	250,000美元	0美元

解释：

此项员工福利计划可在一家银行存款并使所有参加者获得全额保险的最高数额为250,000美元。因此，托德医生（所占份额最高的参加者）可享受的保险金额为100,000美元（250,000美元的40%）。当托德医生获得全额保险时，其余的参加者也同样享受全额保险，因为他们在计划中所占的份额比托德医生少。

公司/合伙企业/非法人机构帐户



公司、合伙企业和非法人机构（包括营利或非营利机构）均按照相同的所有权类别投保。

欲符合参加此类保险的条件，公司、合伙企业和非法人机构必须从事一种“独立活动”，即该实体的主要运营目的不是为了增加保险金额。

由公司、合伙企业或非法人机构拥有的存款总保险金额不超过100,000美元，并与该实体的股东、合伙人或会员的个人帐户分开投保。

由同一家公司、合伙企业和非法人机构拥有但指定用于不同用途的帐户不得分开投保。因此，应将这些帐户的金额累加，总保险金额不超过100,000美元。例如，如果一家公司拥有几个未分别注册成立的分部或部门，这些分部或部门的存款帐户金额将与该公司的所有其他存款帐户金额累加，总保险金额不超过100,000美元。

一家公司、合伙企业和非法人机构的合伙人、会员或签名人数不会影响保险金额。例如，住宅拥有人协会拥有的资金可享受的总保险金额不超过100,000美元，但并不表示该协会的每一位会员均可享受100,000美元的保险。

通常按照此类别投保的非法人机构包括教会及其他宗教组织、社区和市民组织以及社交俱乐部。

以独资企业名义开设的帐户（如“DBA帐户”）不能按此类别投保。这些帐户的金额应与所有人在同一家受保银行的其他单一帐户（若有）累加，总保险金额不超过100,000美元。（参见第6页。）

公共部门帐户

公共部门帐户指下列存款帐户：

● 美利坚合众国

● 任何州、郡、市（或任何州、郡或市的下级行政部门）、哥伦比亚特区、波多黎各及其他政府领土和领地

● 印第安人部落

公共部门帐户的保险与公司、合伙企业或非法人机构帐户的保险不同，公共部门帐户的保险范围延伸至属于公共部门的资金官方保管人，而并非公共部门本身。

公共部门的每个定期和储蓄帐户（包括附息NOW帐户）官方保管人享有的最高保险金额为100,000美元。

另外，与公共部门位于同一州的受保银行的活期存款分开投保，保险金额最高为100,000美元。同一位官方保管人享有的保险金额最高为200,000美元 – 定期和储蓄存款为100,000美元，活期存款为100,000美元，条件是接受资金储蓄的受保银行与公共部门位于同一个州。无论受保银行位于哪一个州，美国官方保管人管理的活期存款将与同一位保管人在同一家受保银行管理的所有定期存款分开投保。

在任何州外银行储蓄的公共部门资金（无论是定期存款、储蓄存款还是活期存款）均以每位官方保管人最高保险金额100,000美元为限。

有关FDIC保险的常见问题

一般问题

1. 如何识别受保银行？

受保银行必须在通常接受存款的每一个出纳窗口或网点显示正式的标志。您也可使用本指南封底所列的任意一种方式与FDIC联系，查询某家银行或储蓄机构是否享有FDIC保险。

2. FDIC为哪些人的存款提供保险？

任何个人或实体均可在美国境内的受保银行享受FDIC存款保险。非美国公民或居民亦可享受FDIC存款保险。

3. FDIC保险为信贷人和股东提供保护吗？

FDIC保险仅为储户提供保护，虽然某些储户也可能是受保银行的信贷人或股东。

4. FDIC是否为受保银行销售的所有投资产品提供保险？

FDIC并不为您在股票、债券、共同基金、人寿保单、年金或市政债券中的投资提供保险，即使您是从一家受保银行购买这些产品也不例外。

FDIC也不为短期、中期或长期美国国库券提供保险，因为此类国库券是以美国政府的全部信誉和信用作担保 — 这是您能获得的最有保障的担保。

5. 当一家受保银行倒闭后，FDIC需要多长时间支付储户存款保险金？

联邦法律规定FDIC须尽快理赔。历史上，FDIC在受保银行倒闭后几天内即支付保险金，方法是在另一家受保银行开设账户或者提供支票。通过经纪人购买的存款可能需要较长时间，因为FDIC可能需要获得经纪人的记录，以便确认保险金额。

部分存款未投保的客户将按照上文所述方法领取账户中已投保部分的存款。他们需要等待较长时间才能领取部分或全部未投保资金的付款。他们可能领取的未投保资金的付款(若有)取决于倒闭银行资产的处置状况。取决于这些资产的质量和价值,处置时间可能需要长达数年之久。资产出售后的,未投保的储户将定期收到未投保存款的索赔付款。

6. FDIC是否为受保银行发行的尚未付款的银行本票、付息支票、汇票或费用支出支票投保?

如果您在一家受保银行持有上述一种或多种产品,且您在其他地方提取现金之前该受保银行倒闭,FDIC将把该数额与您在同一家受保银行相同所有权类别中持有的所有其他存款累加。例如,应向您支付但尚未兑现的付息支票将与您的其他单一所有权账户(若有)累加,总保险金额为100,000美元。

7. 若银行倒闭,FDIC是否为保险箱提供保险?

FDIC不为保险箱或其内装物品提供保险。如果银行倒闭,在大多数情况下,FDIC会安排由一家收购银行接管倒闭银行的办公设施,包括存放保险箱的场所。如果找不到收购方,保险箱持有人将会收到通知,要求其取走保险箱中的物品。

8. FDIC如何确定资金的所有权?

FDIC假设资金的所有权符合受保银行的存款帐户记录内容。受保银行的存款帐户记录包括会计底帐。签名卡、存款单、存折以及某些电脑记录。在确定存款保险金额时,会计报表、存款记录单和作废的支票不得被视为存款帐户记录。

9. 受保银行倒闭时, FDIC需要哪些凭证来确定生前信托账户的保险金额?

如果受保银行倒闭, FDIC将查看帐户名称, 以便确定账户是否为生前信托帐户。然后, FDIC会要求所有人提供信托文件副本, FDIC将审查信托文件副本, 以确定受益人及其在账户中的权益。还可能要求所有人填写一份宣誓书, 证实受益人与信托所有人的关系。

请注意, 欲具备享有可撤销信托账户类别保险的资格, 帐户名称必须注明资金附有可撤销信托。可通过下列方法满足此项要求: 在帐户名称中包含“生前信托”或“家庭信托”或其他词语或缩写, 说明此为信托帐户。

10. 我可以用在不同受保银行存入资金的方法提高保险金额吗?

您在一家享受FDIC保险的银行中的存款与您在另一家受保银行的任何存款将分开投保。如果受保银行设有分行, 总行及所有分行将被视为一家受保银行。因此, 您不能通过在同一家受保银行的不同分行存款来增加保险金额。同样, 在一家受保银行的互联网分部的存款也被视为与该银行的“传统建筑物设施”的存款相同, 即使互联网分部使用不同的名称亦如此。

11. 我可以用在同一家受保银行将资金存入几个不同账户的方法提高保险金额吗?

只有当账户分列于不同的所有权类别时才能提高存款的保险金额。这些所有权类别包括单一账户、自助式退休账户、联合账户和可撤销信托账户。关于获得不同所有权类别的保险金额的要求, 请阅读本手册其他章节的说明。

12. 我可以通过在每个账户中使用不同共同所有人的社会安全号码或者改变所有人在账户中所列的姓名来提高联合账户的保险金额吗?

使用不同的社会安全号码、重新排列账户中所列姓名的顺序或者在联合帐户名称中用“或”代替“和”都不会影响联合账户共同所有人可获得的保险金额。

当账户所有人或受益人去世时

13. 账户所有人去世后，会如何处置存款保险金额？

FDIC为去世人士的账户提供额外半年的保险，犹如该人士仍然在世。在此宽限期内，所有人账户的保险金额不会发生变化，除非经授权人士对账户进行重新组合。另外，假如FDIC提供的宽限期会导致保险金额减少，FDIC则不会授予宽限期。

14. POD账户受益人的去世会对保险金额产生什么影响？

POD的受益人（或所有受益人）去世后，无宽限期。账户中的资金将立即被作为账户所有人的单一持有资金投保。如果一位或多为受益人（但并非所有受益人）去世，POD账户的保险金额将因为受益人人数减少而降低。

当受保银行合并时

15. 如果我存款的两家受保银行合并，我的保险金额会发生什么变化？

当两家或两家以上银行合并时，被兼并银行的存款在合并后至少六个月内将继续分开投保。该宽限期给予储户重新组合账户的机会（若有必要）。

被兼并银行的存款单将分开投保，直至六个月宽限期后最早的到期日为止。在六个月内到期并以相同期限和相同数额（无论是否有应计利息）续延的存款单将继续分开投保，直至六个月后的第一个到期日为止。如果存款单在六个月宽限期内到期并按照其他条款续延，则只能在六个月宽限期结束前分开投保。

受托账户

16. 什么是受托账户？

受托账户指由一方拥有但由另一方以受托人身份持有的存款账户。受托关系可包括但不限于经纪人、代理人、监护人、执行人或监管人。常见的受托账户包括向未成年人赠送礼品统一法规账户 (UGMA)、第三方账户、律师信托账户 (IOLTA) 和通过经纪人获得的存款账户。

17. FDIC对受托账户有哪些披露要求？

账户的受托性质必须在银行的存款账户纪录中予以披露（例如，“简·窦作为苏希·窦的监护人”或“第一房地产权公司，客户第三方账户”）。账户中每位所有人的姓名和所有权权益必须可通过受保银行的存款账户纪录或经纪人（或同意为经纪人代为保管记录的个人或实体）保管的记录予以确认。

多层受托关系须遵守特殊的披露规定。如果经纪人将多位所有人的资金汇集入一个账户，并符合披露规定，每位所有人的资金将作为各自所有人的资金投保。

18. FDIC如何为由代表个人的受托人储蓄的资金提供保险？

经纪人代表个人（实际所有人）储蓄的资金将被增加至该个人在同一家受保银行的其他单一账户（若有），总保险金额不超过100,000美元。如果经纪人（例如产权公司或律师）代表您存款，您应当询问经纪人储蓄资金的地点，因为该存款可能被增加至您在同一家受保银行已经拥有的任何账户。

19. FDIC如何为代表两位或两位以上人士的受托人储蓄的资金提供保险？

由经纪人、代理人、监护人、保管人或监管人代表两位或两位以上共同所有人的资金将作为这些人士的联合账户投保（假设符合FDIC对联合账户的要求）。这些资金与这些人士可能在同一家保险银行拥有的所有联合账户累加，每一位所有人的总保险金额不超过100,000美元。

20. 从经纪人处购买的存款单如何投保？

经纪人代表一人或多人或实体（所有人）购买的受保银行签发的存款单将作为所有人的存款投保，条件是经纪人符合受托账户的披露要求（参见第17个问题）。由经纪人代为储蓄的存款将与所有人在同一家受保银行拥有的所有其他账户存款累加，总保险金额将依照适用的所有权类别的保险限额而定。

21. FDIC如何为以去世人士的遗产名义储蓄的资金提供保险？

由执行人或管理人为去世人士的遗产储蓄的资金将与在同一家受保银行以该去世人士名义保管的任何资金（若有）累加，总保险金额不超过100,000美元。属于去世人士遗产的资金（无论是否以去世人士的名义持有还是由执行人或管理人储蓄）均与遗产执行人、管理人或受益人拥有的资金分开投保。已去世储户的账户并不基于每位受益人投保，而是作为遗产资金投保，总保险金额为100,000美元。
